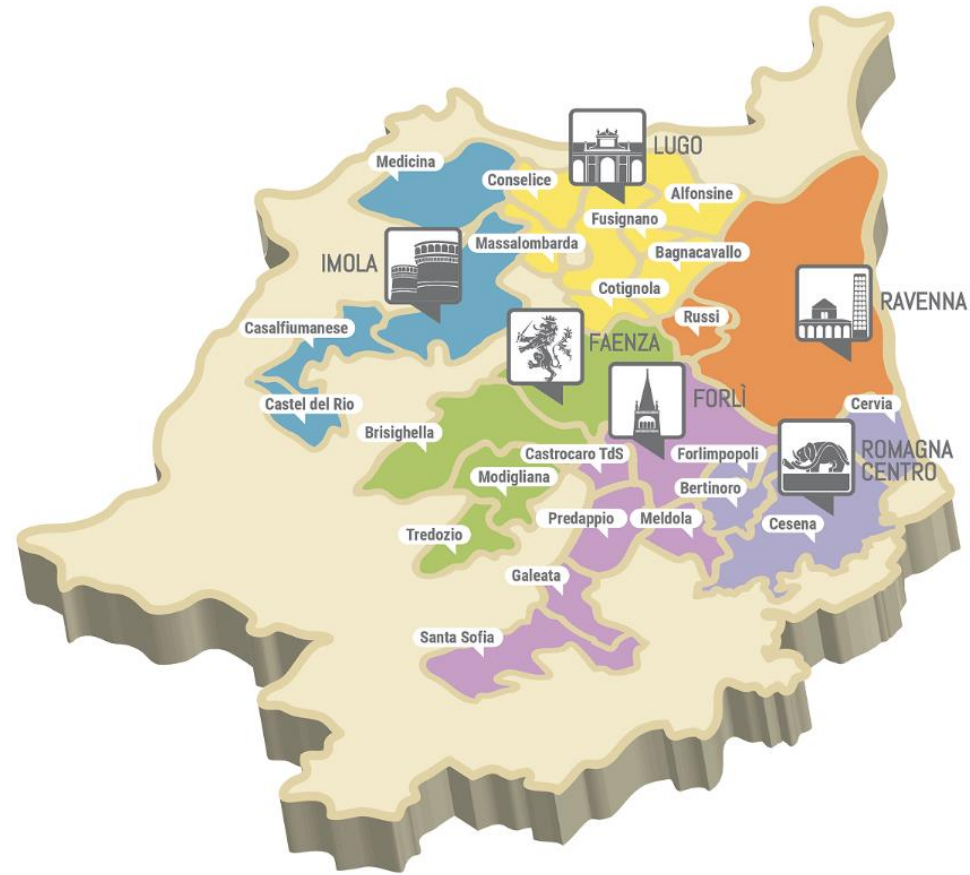


NUOVE FORME DI MICROFINANZA A SOSTEGNO DEL PATRIMONIO E DELLA COMUNITA'

Dott.ssa Livia Bertocchi
Responsabile Funzione Sviluppo Welfare
LA BCC ravennate, forlivese e imolese



74 filiali – 63 Comuni – 3 province
(RA – BO – FC)



CROWD= FOLLA + FUNDING = FINANZIAMENTO

Strumento che permette di sfruttare le potenzialità del web per raccogliere le risorse necessarie a realizzare un progetto imprenditoriale, sociale, sportivo, culturale o civico, puntando al coinvolgimento di quante più persone possibili



COMUNITA'

DUE TIPOLOGIE:

EQUITY = quote societarie

REWARD = ricompense

Alcuni dati sul crowdfunding in Italia

- Nel 2019 il volume del crowdfunding è quasi raddoppiato rispetto agli anni precedenti

- Fonte: Report Starteed 2019



Crescita nel 2019
+59%

Quanto è stato raccolto in
Italia **fino al 2019**

442.684.694 €

Quanto è stato raccolto in
Italia **solo nel 2019**

163.953.065 €

Donation & Reward

Percentuale di successo

51%

donazione media

150 €

tot media raccolta

8.608 €

tot campagne

14.806

Rispetto all'anno precedente è aumentato proporzionalmente il numero dei donatori/investitori per singola campagna e sceso l'importo medio di contributo donato/investito, sintomo di una maggiore democratizzazione dello strumento. Sono aumentati altresì i valori medi delle campagne rispetto al 2018.



CROWDFUNDING: L'ENERGIA DEL TERRITORIO

53
CAMPAGNE
SOSTENUTE

508.000
EURO RACCOLTI

9.200
SOSTENITORI

98%
TASSO DI
SUCCESSO

Totale campagne pubblicate nel periodo
luglio 2017 – settembre 2020

Dati aggiornati al 21/9/2020

Elementi di successo o fallimento?

- Mancanza di barriere all'entrata: assenza di costi e selezione per pubblicare una campagna su una piattaforma
- Ingenuità: è convenzione diffusa che sia sufficiente pubblicare una campagna online affinché i fondi giungano automaticamente
- Improvvisazione: tanti progetti sono poco curati e comunicati in maniera approssimativa
- Tre ingredienti per una campagna di successo:
 - 1) PIANIFICAZIONE
 - 2) CONTENUTI
 - 3) STRATEGIA: non esiste funding senza crowd e non esiste crowd senza una strategia di comunicazione.

NUOVI PROGETTI

- VALUTAZIONE IMPATTO SOCIALE PER LE CAMPAGNE DI CROWDFUNDING
- DALLA PARTE DELLA BANCA
- DALLA PARTE DEI PROGETTISTI

MICROCREDITO

- MICROCREDITO PRODUTTIVO
- LA BCC – ENTE NAZIONALE MICROCREDITO
- MICROCREDITO ETICO SOCIALE
- LA BCC: convenzione attiva dal 2008
- PROGETTO ENM PER GARANZIA AL 100% SU FINANZIAMENTI A PERSONE IN SITUAZIONI DI DIFFICOLTA'

SOGGETTI BENEFICIARI FINALI

- lavoratori autonomi (sia i professionisti iscritti agli ordini, sia i professionisti che hanno aderito alle associazioni professionali iscritte nell'elenco tenuto dal Ministero dello sviluppo economico ai sensi della legge 14 gennaio 2013, n. 4 e in possesso dell'attestazione rilasciata ai sensi della medesima legge n.4 del 2013) titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- imprese individuali titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo cinque dipendenti;
- società di persone, società tra professionisti, srl semplificate, società cooperative titolari di partita IVA da non più di 5 anni e con massimo dieci dipendenti;
- le imprese devono aver avuto, nei tre esercizi antecedenti la richiesta di finanziamento o dall'inizio dell'attività, se di durata inferiore, un attivo patrimoniale di massimo 300.000 euro, ricavi lordi fino a 200.000 euro e livello di indebitamento non superiore a 100.000 euro;
- I professionisti e le imprese devono operare nei settori ammissibili in base alle Disposizioni Operative del Fondo.
- Le persone fisiche non sono ammissibili alla garanzia del Fondo.

FINALITA' DEI FINANZIAMENTI E CARATTERISTICHE

- acquisto di beni (includere le materie prime necessarie alla produzione dei beni o servizi e le merci destinate alla vendita) o servizi connessi all'attività
- pagamento di retribuzioni di nuovi dipendenti o soci lavoratori
- sostenimento dei costi per corsi di formazione aziendale

Caratteristiche del finanziamento di Microcredito

- Mutuo chirografario: a tasso fisso
- Durata: minima 24 mesi e massima 84 mesi con possibile preammortamento di 6 mesi (max 12 mesi)
- Importo max: € 25.000 /35.000 elevato a 40.000 euro nel 2020; nel caso in cui le ultime 6 rate pregresse siano state pagate in maniera puntuale e lo sviluppo del progetto finanziato è attestato dal raggiungimento dei risultati intermedi stabiliti dal contratto di finanziamento e verificati dalla Banca.
- Garanzia: pubblica del Fondo di Garanzia Nazionale gestita da Medio Credito Centrale SPA (80% dell'importo finanziato), la Banca potrà richiedere ulteriori garanzie personali (non reali) solo relativamente alla parte non coperta dalla garanzia pubblica
- Spese di istruttoria pari a € 250
- Tasso 5,996%
- **La richiesta di accesso al microcredito è totalmente gratuita fino all'atto di erogazione del finanziamento.** Successivamente, laddove previsto dalla convenzione con l'istituto bancario, l'importo relativo all'1% (uno per cento) della somma erogata verrà trattenuto dalla banca, all'atto dell'erogazione e trasferito al tutor incaricato dei servizi ausiliari.

SERVIZI DI TUTORAGGIO E ASSISTENZA

I servizi ausiliari di assistenza e monitoraggio quali previsti ai sensi dell'art.111, comma1 del D.lgs 385/93 (T.U.B.) e dell'art 3 del D.M. n°176/2014 devono essere eseguiti dai singoli operatori di microcredito in conformità alle **Linee guida pubblicate dall'ENM il 17 maggio 2016** e attraverso gli strumenti informatici che verranno messi a disposizione dell'Ente.

Nello svolgimento delle loro attività, gli operatori in servizi ausiliari sono tenuti ad assicurare una capillare relazione con le comunità locali, nonché la comprensione dell'evoluzione dei loro bisogni socio-economici e delle loro difficoltà di accesso al credito.

I servizi di assistenza e di monitoraggio devono essere eseguiti dai Tutor nei confronti del richiedente sia nella fase antecedente l'erogazione del credito che nel periodo successivo.

Nello specifico, nella fase antecedente all'erogazione vanno erogati i seguenti servizi:

- supporto alla definizione della strategia di sviluppo del progetto imprenditoriale e all'analisi di soluzioni per il miglioramento dello svolgimento dell'attività;
- supporto alla definizione dell'idea di impresa, al fine di verificare la sostenibilità economico finanziaria.

Nella fase successiva all'erogazione vanno erogati i seguenti servizi:

- supporto all'individuazione e diagnosi di eventuali criticità del progetto finanziato;
- Orientamento verso le possibili soluzioni al fine di prevenire eventuali criticità dell'impresa;

Nel periodo antecedente l'erogazione del microcredito e nel periodo successivo il tutor potrà offrire:

- Supporto per la soluzione di problemi legali, fiscali e amministrativi e informazioni circa i relativi servizi disponibili sul mercato;
- supporto alla definizione dei prezzi e delle strategie di vendita, con l'effettuazione di studi di mercato;
- formazione sulle tecniche di amministrazione dell'impresa, sotto il profilo della gestione contabile, della gestione finanziaria, della gestione del personale;
- formazione sull'uso delle tecnologie più avanzate per innalzare la produttività dell'attività.

È obbligo degli operatori di microcredito garantire in favore del beneficiario durante tutto il periodo di ammortamento del singolo finanziamento concesso:

- idonea attività di monitoraggio;
- Dettagliata relazione sull'andamento delle attività svolte e i risultati conseguiti dal soggetto finanziato;

L'attività di prestazione di servizi degli operatori territoriali, sarà oggetto di monitoraggio da parte dell'Ente, al fine di valutarne l'impatto sul buon esito delle operazioni microcredite da questi assistite.

OPERATIVITA' ENM 2016/2018 – DEFAULT

fonte: ENM

Fondo di Garanzia al 31/12/2018

- Per le 9.883 operazioni di microcredito a valere sul Fondo di Garanzia MCC per le PMI, è stato registrato un Tasso di Default pari al **9,30%**

Operatività ENM al 31/12/2018

- Per le operazioni di microcredito effettuate dalle banche convenzionate con l'ENM ed erogate post-convenzione, il Tasso di Default registrato è pari al **3,54%**

Incidenza ENM al 31/12/2018

- Escludendo le operazioni di microcredito effettuate dalle banche convenzionate con l'ENM ed erogate post-convenzione, il Tasso di Default sarebbe pari al **10,81%**

OPERATIVITA' ENM IN EMILIA – ROMAGNA

fonte: ENM

- Erogati **1.962.950,00** milioni di euro da Istituti Bancari convenzionati con l'Ente
- 194 richieste di microcredito pervenute ad Istituti Bancari convenzionati con l'Ente
- 85 richieste soddisfatte che vengono assistite e monitorate da Tutor formati e contrattualizzati con l'Ente
- 58 richieste sono in corso di valutazione
- I Tutor che coprono operativamente tutta la regione sono 49
- Sono convenzionate con l'ENM:
 - LA BCC ravennate, forlivese e imolese (Ravenna e prov., Forlì Cesena e prov., Bologna e prov.)
 - BPER (Bologna e prov., Ferrara e prov., Forlì Cesena e prov., Modena e prov., Parm e prov., Ravenna e prov., Piacenza e prov., Reggio Emilia e prov., Rimini e prov.)
 - BANCO DI SARDEGNA (Parma)

GRAZIE
PER L'ATTENZIONE